

IC 28-8-5

CAMBIO DE CHEQUES

Sección

- 28-8-5-1. Aplicabilidad del capítulo.**
- 28-8-5-2. “Cheque” y “cheques” definidos.**
- 28-8-5-2.5. “Transacción de cambio de cheque” definida.**
- 28-8-5-3. “Recompensa” definida.**
- 28-8-5-4. “Departamento” definido.**
- 28-8-5-5. “Incidental a la venta al por menor de bienes o servicios” definido.**
- 28-8-5-6. “Cambiante de cheques licenciado” definido.**
- 28-8-5-7. “Concesionario” definido.**
- 28-8-5-8. “Ubicación” definida.**
- 28-8-5-9. “Persona” definida.**
- 28-8-5-10. Regulaciones, políticas y pautas.**
- 28-8-5-11. Licencia requerida – Solicitud – Remuneración.**
- 28-8-5-12. Aptitud de aspirantes - Concesión de licencia - Denegación de otorgar una licencia.**
- 28-8-5-13. Licencia no transferible o asignable.**
- 28-8-5-14. Expiración de licencia.**
- 28-8-5-15. Renovación de licencia.**
- 28-8-5-16. Deberes del concesionario - Requisitos para cambio de cheques ascendiendo a \$3,000.**
- 28-8-5-17. Remuneración – Limitaciones.**
- 28-8-5-18. Libros, cuentas y registros a mantenerse separados.**
- 28-8-5-18.5. Cheque girado contra cuenta válida.**
- 28-8-5-19. Inspección de libros, cuentas y registros por el departamento.**
- 28-8-5-20. Poderes del departamento al hacer inspecciones.**
- 28-8-5-21. Registros fuera del estado.**
- 28-8-5-22. Suspensión o Revocación de licencia.**
- 28-8-5-22.1. Revocación de licencia - Fallo en registrar formulario para renovación o pagar el cargo pagadero por renovación.**
- 28-8-5-23. Investigación - Persona operando sin licencia - Actuando como cambiante de cheques sin licencia.**
- 28-8-5-24. Violaciones – Acciones Civiles – Multas.**
- 28-8-5-25. Violaciones – Penalidades.**

28-8-5-1. Aplicabilidad del capítulo. -- (a) Este capítulo no aplica a una institución financiera organizada bajo IC 28 o la ley federal.

(b) Este capítulo no aplica a las personas negociando en el cambio de cheques si:

- (1) La transacción es incidental a la venta al por menor de bienes o servicios; y
- (2) La recompensa (según definida en la sección 3 [IC 28-8-5-3] para el cambio de cheques no excede el mayor de:
 - (A) Uno por ciento (1%) del valor nominal del cheque; o
 - (B) Un dólar (\$1)

28-8-5-2. “Cheque” y “cheques” definidos. -- En este capítulo “cheque” o “cheques” incluye un cheque, letra de cambio, giro u orden de pago personal.

28-8-5-2.5. “Transacción de cambio de cheque” definida. -- En este capítulo “transacción de cambio de cheque” significa una transacción bajo este capítulo en la cual no hay un acuerdo escrito o implícito para retener el cheque por más de tres (3) días laborales.

28-8-5-3. “Recompensa” definida. -- En este capítulo “recompensa” incluye una prima cobrada por la venta de bienes o servicios en exceso del precio en efectivo de la venta de tales bienes o servicios.

28-8-5-4. “Departamento” definido. -- En este capítulo “departamento” significa los miembros del departamento de instituciones financieras.

28-8-5-5. “Incidental a la venta al por menor de bienes o servicios” definido. -- En este capítulo “incidental a la venta al por menor de bienes o servicios” significa pago por la venta de bienes o servicios, siempre que los servicios del cambio de cheques no estén anunciados o de otro modo promovidos como servicio distinto y aparte de la venta al por menor.

28-8-5-6. “Cambiante de cheques licenciado” definido. -- En este capítulo “cambiante de cheques licenciado” significa una persona licenciada por el departamento para negociar conforme a las provisiones de este capítulo.

28-8-5-7. “Concesionario” definido. -- En este capítulo “concesionario” significa un cambiador de cheques licenciado.

28-8-5-8. “Ubicación” definida. -- En este capítulo “ubicación” significa un sitio de negocios fijo o ambulante aprobado por el departamento.

28-8-5-9. “Persona” definida. -- En este capítulo “persona” significa un individuo, una sociedad, una asociación, una sociedad en comandita por acciones, un fideicomiso, o una corporación.

28-8-5-10. Regulaciones, políticas y pautas. -- El departamento puede crear regulaciones y establecer políticas y pautas por resolución para la administración de este capítulo.

28-8-5-11. Licencia requerida – Solicitud – Remuneración. -- (a) Una persona no puede emprender el negocio de cambio de cheques por remuneración sin obtener primero una licencia.

(b) Cada solicitud para licencia tiene que ser por escrito de la manera como el director prescriba y tiene que incluir todo lo siguiente:

(1) La información siguiente pertenece al aspirante:

- (A) Nombre
- (B) Dirección residencial
- (C) Dirección del negocio

(2) La información siguiente pertenece a los directores del aspirante, oficiales del

aspirante, dueños del aspirante (si el aspirante es un negocio propio), y los socios del aspirante, si aplica:

- (A) Nombre
- (B) Dirección residencial
- (C) Dirección del negocio.
- (3) Las señas donde estará ubicada la oficina u oficinas del aspirante.
- (4) Tales otros datos, estados financieros, e información pertinente según lo requiera el director.
- (c) La solicitud estará registrada con un impuesto no reembolsable fijado por el departamento bajo IC 28-11-3-5.

28-8-5-12. Aptitud de aspirantes - Concesión de licencia - Denegación de otorgar una licencia. --(a) El departamento determinará la responsabilidad financiera, experiencia comercial, carácter, y aptitud general del aspirante antes de otorgar una licencia.

(b) El departamento puede negarse a otorgar una licencia si un aspirante que es un individuo ha sido condenado por un delito mayor.

(c) El director del departamento puede requerir evidencia del cumplimiento por el concesionario con esta sección.

28-8-5-13. Licencia no transferible o asignable. -- No se puede transferir o asignar una licencia otorgada bajo este capítulo.

28-8-5-14. Expiración de licencia. -- Una licencia emitida conforme a este capítulo expira el primero de julio del año siguiente a la fecha de emisión a menos que haya sido suspendida, entregada o revocada anteriormente.

28-8-5-15. Renovación de licencia. -- Se puede renovar una licencia por doce (12) meses al registrar una solicitud para renovación. Cada concesionario pagará al departamento antes del primero de julio de cada año un impuesto fijado por el departamento bajo IC 28-11-3-5 como cuota pagadera para renovación. El departamento puede fijar un cargo diario adicional por pago atrasado bajo IC 28-11-3-5 por renovación de licencia que no sea recibida antes del primero de julio.

28-8-5-16. Deberes del concesionario - Requisitos para cambio de cheques ascendiendo a \$3,000. -- (a) El concesionario tiene que hacer lo siguiente:

- (1) Exhibir conspicuamente en cada sitio de negocios una notificación al público declarando los cargos máximos para el cambio de cheques.
- (2) Hacer pago al cliente a quien se le está cambiando un cheque al presentar el cheque.
- (3) Endosar el nombre bajo el cual el concesionario está licenciado en todos los cheques antes de depositarlos en una institución financiera.
- (4) Cambiar un cheque pagadero sólo a una persona natural como beneficiario, a menos que el concesionario haya obtenido previamente documentación apropiada del beneficiario indicando claramente la autoridad de la persona o personas naturales cambiando el cheque en nombre del beneficiario.

(b) Si un concesionario participa en una transacción de cambio de cheque en la cual la cantidad en el cheque es por lo menos tres mil dólares (\$3,000) o en la que la suma de las

cantidades en dos (2) o más cheques del mismo cliente en el mismo día suman por lo menos tres mil dólares (\$3,000), el concesionario tiene que obtener:

- (1) La impresión del pulgar del cliente o una fotografía tanto del cliente como del cheque;
- (2) El nombre completo del cliente;
- (3) Las señas residenciales del cliente; y
- (4) La identificación del cliente por:
 - (i) Número de seguro social;
 - (ii) Número de licencia de conducir;
 - (iii) Número de pasaporte; u
 - (iv) Otro documento rastreable.

28-8-5-17. Remuneración – Limitaciones. -- Excepto según provisto En este capítulo un concesionario no puede cobrar remuneración por el cambio de cheques en exceso de lo que sea mayor de \$5.00 ó 10% del valor nominal del cheque. Excepto según provisto En este capítulo un concesionario o el agente del concesionario no puede aceptar cheques múltiples de:

- (1) una persona;
- (2) el cónyuge de una persona; o
- (3) el agente de una persona;

girados contra la cuenta de la persona con la intención de que el concesionario pueda hacer cargos múltiples o aumentados por el cambio de cheques.

28-8-5-18. Libros, cuentas y registros a mantenerse separados. -- (a) Un concesionario mantendrá sus libros, cuentas y registros satisfactorios al departamento para cada transacción por lo menos tres (3) años después de la fecha de la transacción.

(b) Un concesionario mantendrá sus libros, cuentas y registros separados de los de cualquier otro tipo de negocio y en una manera que refleje el orden de las transacciones del concesionario.

28-8-5-18.5. Cheque girado contra cuenta válida. -- El cheque en una transacción de cambio de cheque, de acuerdo al mejor conocimiento del concesionario, tiene que ser girado contra una cuenta válida, abierta y activa y tiene que ser depositado por el concesionario en una institución financiera con la intención de cobrar los fondos de ese cheque.

28-8-5-19. Inspección de libros, cuentas y registros por el departamento. -- (a) El departamento puede hacer una inspección de los libros, cuentas y registros de un concesionario y puede hacer investigaciones para determinar cumplimiento.

(b) Si el departamento hace una inspección de los libros, cuentas y registros de un concesionario, el concesionario pagará un cargo por inspección fijado bajo IC 28-11-3-5. No habrá un cargo por el primer día de la inspección.

28-8-5-20. Poderes del departamento al hacer inspecciones. -- Al hacer inspecciones concernientes al cumplimiento del concesionario el departamento puede:

- (1) Administrar juramentos;
- (2) Emplazar testigos;
- (3) Requerir la producción de :
 - (i) Libros, documentos u otros artículos tangibles; e

(ii) Información perteniente a la identidad y ubicación de personas que tienen conocimiento de hechos concernientes al cumplimiento con este capítulo.

28-8-5-21. Registros fuera del estado. -- Si los registros del concesionario están ubicados fuera de Indiana, el concesionario o los hará disponibles al departamento en un sitio conveniente dentro de Indiana o pagará los gastos razonables y necesarios para que el departamento o su representante los examine en el sitio en que están mantenidos.

28-8-5-22. Suspensión o Revocación de licencia. -- (a) El departamento puede suspender o revocar una licencia emitida bajo este capítulo conforme a las provisiones de IC 4-21.5 por:

- (1) violación de este capítulo; o
- (2) cualquier razón que fuera suficiente para negar una solicitud inicial para licencia.

(b) Si el director del departamento:

- (1) tiene causa justa para creer que existe una emergencia contra la cual es necesario proteger los intereses del público; o
- (2) determina que la licencia fue obtenida para el beneficio, o en nombre, de una persona que no califica para una licencia;

el director puede proceder con la revocación de la licencia bajo IC 4-21.5-3-6.

28-8-5-22.1. Revocación de licencia - Fallo en registrar formulario para renovación o pagar el cargo pagadero por renovación. -- (a) Una licencia emitida por el departamento bajo este capítulo será revocada por el departamento si una persona falla en:

- (1) Registrar cualquier formulario para renovación requerido por el departamento; o
- (2) Pagar el cargo por renovación descrito bajo la sección 15 [IC 28-8-5-15] de este capítulo;

por un período de por lo menos 2 años.

(b) Una persona cuya licencia es revocada bajo esta sección puede:

- (1) Pagar todos los cargos atrasados y solicitar una licencia nueva; o
- (2) Apelar la revocación al departamento para un revisión administrativa bajo IC 4-21.5-3. Pendiente de la decisión resultante de la audiencia bajo IC 4-21.5-3 concerniente a la revocación de una licencia, la licencia queda en vigor.

28-8-5-23. Investigación - Persona operando sin licencia - Actuando como cambiante de cheques sin licencia. -- (a) Si el departamento determina que existe una creencia razonable que una persona está operando sin una licencia válida o en violación de este capítulo, el departamento puede investigar a la persona.

(b) Si una persona actúa como un cambiante de cheques sin la licencia requerida por la sección 12 [I.C. 28-8-5-12] de este capítulo, la transacción del cambio de cheque es nula y el cliente no está requerido de pagar a la persona ninguna remuneración por cambiar cheques. Si el cliente ha pagado a la persona algún cargo por el cambio de cheques, el cliente, o el departamento en nombre del cliente, está autorizado a recuperar el cargo de la persona.

28-8-5-24. Violaciones – Acciones Civiles – Multas. -- (a) El departamento puede iniciar una acción civil contra una persona por violar este capítulo.

(b) Si el tribunal determina que el acusado es culpable de una ofensa bajo la subsección (a), el tribunal puede fijar una multa civil que no exceda de cinco mil dólares (\$5,000) por cada violación.

(c) Multas civiles cobradas bajo esta sección serán depositadas en el fondo de instituciones financieras establecido por IC 28-11-2-9.

28-8-5-25. Violaciones – Penalidades. -- Un concesionario que viola las provisiones de este capítulo comete un delito menor de Clase A.